

39p9 Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, (AG12A) удовлетворяющие следующим характеристикам:  
IFRS7p21 - стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии (B5(a)) что, в случае нефинансовой базисной переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору:  
- для их приобретения не требуются значительные первоначальные инвестиции;  
- расчеты по ним осуществляются в непрерывном

39p43,46 Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные  
48A свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые (AG69-AG82) инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости IFRS7p27 и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

#### 4.31. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

1p117(b) Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

#### 4.32. Взаимозачеты

32p42-50 Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается (AG38-39) чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.  
В данной финансовой отчетности Банк производит неттинг межфилиальных расчетов.

#### 4.33. Учет влияния инфляции

29p15,19 До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применил МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

29p11 Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### 4.34. Оценочные обязательства

37p10 Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

1p117(b) Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или  
1p119 вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты.

37p14 При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### 4.35. Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p117(b) Расходы, связанные с ~~временной~~ заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов

1p119 в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере ~~осуществления~~ выполнения соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением ~~взносов~~ временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении ~~банк~~ принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками ~~работникам~~ Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с ~~содержательным~~ временным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на ~~отчетный~~ период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному периоду.

Собственная схема пенсионного обеспечения сотрудников Банка отсутствует.

#### 4.36. Отчетные сегменты

1p117(b) Операционный сегмент - это компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются правлением Банка

1p119 Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов

Услуги Банка и его филиала предоставляются в одной экономической среде и в целом им характерны одинаковые экономические риски и выгоды.

#### 4.37. Операции со связанными сторонами

24p9 Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### 4.38. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

IFRS7p12 Там, где это необходимо, сравнительные данные могут быть скорректированы

8p42 ретроспективно для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Влияние реклассификации, при ее наличии, отражается в примечаниях к отчету

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2011
Наличные средства	17764	10225
Остатки по счетам ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	69198	55918
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	2937	2032
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	89899	68175

Наличные средства в сумме 10225 тыс. руб. представляют остатки денежных средств в операционных кассах Банка. Кредитные учреждения обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством Российской Федерации предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита. Обязательные резервы в банке России не включены в денежные средства и их эквиваленты.

В отчетном году Банк не осуществлял не денежной инвестиционной и финансовой деятельности.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

1р77 Кредиты клиентам Банка по классам представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	2010	2011
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	74357	91517
Кредитование субъектов малого предпринимательства	11550	4000
Кредиты негосударственным организациям	0	0
Кредиты государственным организациям	0	0
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(3290)	(3060)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>82617</b>	<b>92457</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

	2010		2011	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство	0	0	0	0
Пищевая промышленность	0	0	0	0
Организация бытового обслуживания населения	0	0	0	0
Обрабатывающая промышленность	0	0	0	0
Производство машин, оборудования	0	0	0	0
Текстильная промышленность	0	0	0	0
Предприятия торговли	8050	9.37	4000	4
Строительство	0	0	0	0
Частные лица	74357	86.56	91517	96
Прочие	3500	4.07	0	0
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>85907</b>	<b>100</b>	<b>95517</b>	<b>100</b>

Далее представлен анализ структуры кредитного портфеля по категориям, изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и просроченной задолженности.

	2010	2011
1 категория	147	0
2 категория	85760	95517
3 категория	0	0
4 категория	0	0
5 категория	0	0
<b>Итого задолженность:</b>	<b>85907</b>	<b>95517</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1 категория	0	0
2 категория	(3290)	(3060)
3 категория	0	0
4 категория	0	0
5 категория	0	0
<b>Итого резерв под обесценение кредитного портфеля:</b>	<b>(3290)</b>	<b>(3060)</b>

(тыс. руб.)

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов по классам в течение 2010 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты негосударственным организациям	Кредиты государственным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2011 года	2226	1064	0	0	3290
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	514	-744	0	0	-230
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2011 года	2740	320	0	0	3060

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 36 заемщиков с общей суммой выданных кредитов по балансовой оценке 95517 тыс. руб.

Амортизированная стоимость текущих кредитов с учетом эффективной ставки процентов составила 97719 тыс. руб. Расчет:  $(92457 + 5269 \cdot 9 + 2 \cdot 97719)$

Целевых кредитов на проектное финансирование в 2011 году Банк не выдавал. Кредиты выданы в валюте Российской Федерации (российских рублях) заемщикам, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

#### 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В 2011 году Банк не проводил операций с активами, классифицируемыми как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

#### 8. Средства в других банках

1p77	2010	2011
IFRS7p8		
(с) Кредиты и депозиты в других банках	0	20000
Договоры покупки и обратной продажи ("обратные репо") с другими банками		
IFRS7p16 Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого кредитов банкам	0	20000